

**PERAN KOPERASI BMT (BAITUL MAAL WAT TAMWIL) AMANAH  
MADINA DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL DI DESA NGENI KEC.**

**WARU-SIDOARJO**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi sebagai persyaratan memperoleh gelar sarjana  
pada FISIP UPN : “ Veteran “ Jawa Timur**



**Oleh :**

**MOCHAMAD YUSUF ZAINAL**  
**NPM : 0341010074**

**YAYASAN KEJUANGAN PANGLIMA BESAR SUDIRMAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR  
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK  
PROGDI ILMU ADMINISTRASI NEGARA  
SURABAYA  
2010**

**Lembar Pengesahan Revisi Ujian Skripsi**

**PERAN KOPERASI BMT (BAITUL MAAL WAT TAMWIL) AMANAH  
MADINA DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL  
DI DESA NGENI KEC. WARU-SIDOARJO**

**Nama Mahasiswa : MOCHAMAD YUSUF ZAINAL**  
**NPM : 0341010074**  
**Jurusan : Administrasi Negara**  
**Fakultas : Ilmu Sosial dan Ilmu Politik**

**Menyatakan bahwa Skripsi ini telah direvisi dan disahkan**

**Pada Tanggal .....**

**Mengetahui / Menyetujui**

**Dosen Penguji I**

**Dosen Penguji II**

**Dosen Penguji III**

**Drs. Hartono Hidayat, M.Si**  
**NIP. 030 115 320**

**Dra. Susi Hardjati, M.AP**  
**NIP. 030 222 243**

**Drs. Ananta Prathama, M.Si**  
**NIP. 030 207 123**

**PERAN KOPERASI BMT (BAITUL MAAL WAT TAMWIL) AMANAH  
MADINA DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL  
DI DESA NGENI KEC. WARU-SIDOARJO**

**Disusun Oleh :**

**Mochamad Yusuf Zainal**

**NPM : 0341010074**

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Jurusan Ilmu Administrasi Negara Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Pada tanggal .....**

**Pembimbing Utama**

**Drs. Hartono Hidayat, Msi**

NIP. 030 115 320

**Tim Penguji**

1.

**Drs. Hartono Hidayat, Msi**

NIP. 030 115 320

2.

**Dra. Susi Hardjati, M.AP**

NIP. 030 222 243

3.

**Drs. Ananta Prathama, M.Si**

NIP. 030 207 123

**Mengetahui,  
DEKAN**

**Dra. Ec. Hj. Suparwati, M.Si**

NIP. 030 175 349

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahahirabbil'aalamiin. Dengan memanjatkan segala puji syukur bagi Allah SWT. yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“PERAN KOPERASI BMT (BAITUL MAAL WAT TAMWIL) AMANAH MADINA DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL DI DESA NGENI KEC. WARU-SIDOARJO”**.

Penyusunan penulisan skripsi ini tidak dapat berjalan dengan baik dan tidak akan terselesaikan tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Drs. Hartono Hidayat, Msi selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan petunjuk, saran serta koreksi sehingga terselesaikan laporan penulisan skripsi ini.

Disamping itu penulis juga menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Ibu Dra. Suparwati, M.Si selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak DR. Lukman Arif, Msi selaku Ketua Jurusan Administrasi Publik Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dra. Diana Hertati, Msi selaku Sekretaris Jurusan Administrasi Publik Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Nurul Maryam S.Ag selaku Manager Operasional BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) AMANAH MADINA Desa Ngeni Waru – Sidoarjo.
5. Seluruh karyawan BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) AMANAH MADINA Desa Ngeni Waru – Sidoarjo.
6. Serta tidak lupa kedua orang tua dan istri yang tercinta yang banyak memberikan dukungan dan do'a mereka.

Sungguh penulis menyadari bahwa laporan penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna dan penuh keterbatasan. Dengan harapan bahwa laporan penulisan skripsi ini Insya Allah akan berguna bagi rekan-rekan di Jurusan Ilmu Administrasi Publik, maka saran serta kritikan yang membangun sangatlah dibutuhkan untuk memperbaiki kekurangan yang ada.

Surabaya, juni 2010

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN LAPORAN SKRIPSI.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL .....	ix
ABSTRAKSI .....	x
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
BAB II    KAJIAN PUSTAKA .....	6
2.1. Peneliti Terdahulu.....	6
2.2. Landasan teori.....	8
2.2.1. Pengertian Peranan .....	8
2.2.2. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) .....	9
2.2.3. Pengertian pembangunan .....	10
2.2.4. Pengertian kredit usaha kecil .....	12
2.2.5. Unsur – unsur kredit.....	15
2.2.6. Jenis – jenis kredit .....	16

2.2.7. Tujuan kredit .....	18
2.2.8. Pengertian pembiayaan .....	18
2.2.9. Jenis – jenis pembiayaan .....	19
2.2.10. Jaminan .....	20
2.2.11. Pengertian Usaha Kecil .....	21
2.2.12. Pengertian Pembinaan Usaha Kecil .....	22
2.3. Pengertian Koperasi .....	23
2.4. Anggaran Dasar Koperasi Pada Bab IV Tentang Usaha .....	26
2.5. Kerangka Berpikir .....	27
 BAB III METODE PENELITIAN .....	 29
3.1. Jenis Penelitian .....	29
3.2. Lokasi Penelitian .....	30
3.3. Definisi operasional .....	30
3.4. Jenis dan Sumber Data .....	31
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.6. Teknik Analisa Data .....	36
3.7. Keabsahan Data .....	36
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	 38
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	38
4.1.1 Keberadaan Koperasi BMT .....	38
4.1.2 Struktur Organisasi Koperasi BMT Amanah Madina Desa Ngeni Kec. Waru-Sidoarjo .....	41

4.1.3	Komposisi Pegawai Koperasi BMT Amanah Madina .....	42
4.1.4	Pelaksanaan Kegiatan .....	43
4.1.5	Sarana dan Prasarana .....	44
4.2	Hasil Penelitian .....	45
4.2.1	Pembiayaan Pinjaman Usaha .....	45
4.2.2	Penarikan dan pengerahan dana melalui simpanan Mudharobah .....	52
4.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	54
4.3.1	Pembiayaan Pinjaman Usaha .....	54
4.3.2	Penarikan dan pengerahan dana melalui simpanan Mudharobah .....	55
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN .....	57
5.1	Kesimpulan .....	57
5.2	Saran .....	57

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Komposisi Pegawai Berdasarkan Pendidikan .....	42
Tabel 4.2 Komposisi Pegawai Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
Tabel 4.3 Komposisi Pegawai Berdasarkan Usia .....	43
Tabel 4.4 Data Nasabah Dan Jenis Usaha.....	44
Tabel 4.5 Sarana dan Prasarana Koperasi BMT Amanah Madina .....	45

## **ABSTRAKSI**

Moch Yusuf Zainal. PERAN KOPERASI BMT ( BAITUL MAAL WAT TAMWIL ) AMANAH MADINA DALAM PENGEMBANGAN USAHA KECIL DI DESA NGENI KEC. WARU – SIDOARJO

Penelitian ini didasarkan pada fenomena yang terjadi di Desa Ngeni Kec. Waru – Sidoarjo yang masyarakatnya cukup banyak yang bermata pencaharian sebagai pengusaha kecil, namun usaha kecil yang dijalankannya itu belum mengalami peningkatan hasil dari usahanya tersebut. Biaya permodalan untuk usaha yang menjadi penyebabnya disamping adanya didalam pengelolaan modal usaha yang kurang baik, yang mana hal ini akan berdampak pula pada tingkat taraf hidup dan kesejahteraan para usaha kecil.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dari pada peran BMT Amanah Madinah didalam pengembangan usaha kecil di Desa Ngeni Kec. Waru-Sidoarjo.

Adapun metode penelitian yang digunakan ini adalah analisis deskriptif yang termasuk pada penelitian kualitatif.

Point penelitian ini yakni peran dari pada BMT Amanah Madinah dalam mengembangkan usaha kecil untuk mewujudkan / meningkatkan taraf hidup usaha kecil lebih sejahtera.

Kesimpulan dari pada penelitian ini bahwa peran BMT Amanah Madinah di dalam pengembangan usaha kecil yang ada di Desa Ngeni Kec. Waru - Sidoarjo dengan pembiayaan pinjaman usaha serta penarikan dan pengerahan dana melalui simpanan mudharabah.

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Era modern dimana manusia saat ini ditandai dengan perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi (iptek) secara pesat. Alat – alat transportasi serta sarana – sarana hidup yang bersifat digital bermunculan silih berganti dalam bentuknya yang canggih dan spektakuler. Perkembangan iptek tersebut juga memunculkan perubahan dan pergeseran dalam pola – pola hidup manusia dari sebelumnya yang biasa disebut dengan tradisional dan agraris menjadi pola kehidupan yang modern dan industrial. Peralihan menuju peradaban modern tentu saja banyak memberikan hal – hal yang positif.

Namun di sisi lain, peradaban modern tentu juga tidak hanya memberikan hal – hal yang positif melainkan juga ,membawa akses – akses negatif. Dalam kondisi seperti ini, setiap orang dengan begitu mudah mengikuti arus yang sedang berkembang di tengah masyarakat dalam segala hal.

Dengan penduduk indonesia yang jumlah  $\pm$  dari 200 juta jiwa melihat kenyataan yang ada di lapangan, bahwa lapisan masyarakat menengah ke bawah masih didominasi oleh golongan kecil dan lemah yang bermata pencarian sebagai para usaha kecil, lebih – lebih bangsa indonesia telah mengalami ,krisis moneter yang melanda beberapa tahun yang silam yang sampai saat ini masih terpuruk sehingga berdampak pada perekonomian indonesia.

Selain itu juga sebagai imbas dari krisis tersebut yang berkepanjangan itu banyak persoalan yang dihadapi bangsa ini adalah tingkat kesenjangan ekonomi yang terlampau lebar, tingkat kemiskinan serta persoalan diantara yang lain adanya akibat dari kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi yang sudah disebutkan diatas yang dapat menimbulkan banyaknya pemutusan hubungan kerja (PHK) oleh perusahaan - perusahaan terhadap karyawannya secara besar – besaran, sehingga terjadinya adanya tingkat pengangguran yang tinggi. Karna hal ini disetiap bidang pekerjaan banyak dikerjakan dengan menggunakan mesin.

Dalam hal ini pemerintah tengah berupaya menciptakan kondisi pembangunan dengan berpihak kepada golongan kecil dan lemah. Adapun tujuan pembangunan masyarakat adalah peningkatan taraf hidup. Dengan menunjukan kondisi demikian adanya taraf hidup yang rendah merupakan sasaran utama usaha perbaikan dalam rangka pembangunan masyarakat.

Berbagai upaya telah dilakukan, khususnya di pedesaan dengan fasilitas kredit usaha kecil, melalui perbankan dan penyisihan dana BUMN untuk pembinaan kalangan masyarakat berpendapatan rendah. Namun hingga saat ini masih jauh dari harapan dan belum mampu menampakkan kesejahteraan dan kemampuan berusaha bagi anggota masyarakat terbawah / kecil.

Banyak faktor yang menjadi kendala bagi golongan ini, tidak mempunya atau tidak menikmati fasilitas dari kredit bank konvensional ataupun dari dana pembinaan BUMN seperti tidak adanya anggunan dan legalitas usaha, kemampuan promosi jaminan menejemen dan ketrampilan.

Dengan melihat kenyataan tersebut dan menyadari bahwa sebagian besar golongan ini dituntut atau berupaya untuk menciptakan lapangan usaha kerja sendiri. Dengan tuntutan untuk menciptakan membuka lapangan usaha kerja sendiri tentunya diperlukan adanya modal dalam menciptakan lapangan usaha kerja sendiri. Ironisnya dengan memperoleh modal dalam menciptakan lapangan usaha kerja sendiri, golongan ini sulit mendapatkan modal usaha. Hal ini diakibatkan beberapa faktor yang diuraikan diatas.

Oleh karna itu akibat dari musibah krisis ekonomi tersebut telah membawa dampak dalam mempengaruhi kehidupan ekonomi masyarakat desa Ngeni, Kecamatan Waru, Kabupaten Sidoarjo terutama bagi masyarakat yang berprofesi sebagai para usaha kecil. Maka sangat dibutuhkan suatu upaya bersama dari masyarakat untuk menggali potensi secara swadaya baik yang berasal dari kewajiban syar'i (zakat, infaq, shodaqoh) yang dihimpun oleh lembaga amil (Bait al-maal) ataupun melalui penerapan ekonomi syari'ah (jual beli dan bagi hasil) yang dilakukan dalam suatu lembaga keuangan yang berorientasi kepada keswadayaan dan kesejahteraan bersama (bait al-tamwil).

Baitul maal wat tamwil (BMT) adalah suatu lembaga keuangan islam yang berorientasi sosial dan komersial. Dikatakan sosial karena memiliki kegiatan utama menghimpun dan mendistribusikan dana zakat, infaq, dan shodaqoh. Dikatakan komersil karena salah satu kegiatan utamanya adalah menghimpun dan mendistribusikan kembali kepada anggota dengan imbalan bagi hasil atau mark up.

Dengan melalui bentuk BMT memberi keuntungan kepada masyarakat bahwa bantuan tidak diberikan secara konsumtif, namun secara produktif, yaitu

bantuan diharapkan dapat menjadikan sarana berusaha meningkatkan pengembangan usaha serta taraf hidup kearah yang lebih baik secara bersama – sama.

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Amanah Madinah berusaha meningkatkan peranannya dalam membantu masyarakat yang mengalami kesulitan ekonomi dalam hal modal usaha serta tujuan yang ingin dicapai oleh BMT Amanah Madina adalah bukan hanya mengentaskan kemiskinan, namun juga mewujudkan peningkatan sumber daya manusia indonesia seutuhnya melalui peningkatan peran serta dan pendapatannya secara produktif, efisien dan mandiri.

Dengan adanya fenomena sosial diatas, memotivasi peneliti untuk ingin mengetahui lebih mendalam keberadaan BMT Amanah Madina serta ingin mengetahui peran apa yang dilakukan oleh lembaga keuangan tersebut dalam rangka pengembangan usaha kecil untuk meningkatkan taraf hidup yang sejahtera.

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berangkat dari konteks fenomena yang terjadi di Desa Ngeni dalam pengembangan usaha kecil, maka dapat ditetapkan tentang rumusan permasalahan penelitian sebagai berikut :

“Bagaimanakah peran koperasi BMT Amanah madinah dalam pengembangan usaha kecil di Desa Ngeni Kec. Waru-Sidoarjo ?”

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah :

- Untuk mengetahui peran koperasi BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) Amanah Madinah dalam pengembangan usaha kecil di Desa Ngeni Kec. Waru-Sidoarjo.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

#### **1. Bagi Peneliti**

- a. Hasil penelitian ini sebagai wawasan mempertajam ilmu pengetahuan terhadap BMT dalam pengembangan usaha kecil untuk meningkatkan kesejahteraan para usaha kecil
- b. Untuk melengkapi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ilmu Sosial dan Politik jurusan Administrasi Publik
- c. Untuk menambah wawasan ilmu pengetahuan terutama dalam koperasi

#### **2. Bagi koperasi BMT (Baitul Maal Wat Tamwil) Amanah Madina**

Sebagai masukan saran dan kritik bagi BMT Amanah Madina dalam pengembangan usaha kecil di desa ngeni Kec. Waru - Sidoarjo .

#### **3. Bagi UPN “ Veteran “ Jawa Timur**

Sebagai tambahan masukan buku serta perbendaharaan bagi perpustakaan di perguruan tinggi dan bahan referensi.